



L'adeguata verifica della clientela: onboarding e ongoing

Obiettivi

Il corso si pone l'obiettivo di fornire le conoscenze normative e operative per applicare correttamente gli obblighi antiriciclaggio (AML), gestendo l'adeguata verifica della clientela, l'onboarding, il monitoraggio continuo, la collaborazione passiva e gli adempimenti connessi, anche attraverso strumenti digitali, nel rispetto della normativa vigente e delle migliori pratiche.

Programma

- Modulo 1 – Introduzione e quadro formativo: Contesto normativo europeo, L'evoluzione delle Direttive europee, Contesto normativo italiano, Le principali autorità, L'adeguata verifica del cliente, Le norme deontologiche nel rapporto mediatore–cliente, Gli obblighi della collaborazione passiva, I soggetti obbligati, I soggetti obbligati, Mancato rispetto degli obblighi
- Modulo 2 – L'adeguata verifica della clientela: Concetto e finalità dell'adeguata verifica, Le finalità dell'adeguata verifica, Le tipologie di adeguata verifica, L'adeguata verifica ordinaria, L'adeguata verifica semplificata, L'adeguata verifica rafforzata, I fattori di rischio, Quando e come si effettua l'adeguata verifica, L'obbligo di astensione, Il dato mancante
- Modulo 3 – Fase di Onboarding e acquisizione della clientela: L'onboarding, Identificazione del cliente, Verifica dell'identità in presenza, Verifica dell'identità a distanza, Identificazione e verifica del titolare effettivo per le società di capitali, Identificazione e verifica del titolare effettivo per trust, fondazioni e strutture complesse, Il Registro dei Titolari Effettivi, Scopo e natura del rapporto continuativo, Profilatura del rischio del cliente in fase di onboarding, Il dato mancante, Il modello di valutazione del rischio, Le fasce di rischio, Lo screening delle liste sanzionatorie e l'adverse media screening
- Modulo 4 – Fase di ongoing e monitoraggio continuo: Il concetto di monitoraggio continuo: fondamenti normativi, Le componenti del monitoraggio continuo, Sistemi di transaction monitoring, Alert rilevato, Indicatori di anomalia, Aggiornamento delle informazioni, Revisione periodica del profilo di rischio, Trigger Events, Monitoraggio rafforzato nel continuo, La clientela esistente, Obbligo di segnalazione delle operazioni sospette (SOS)
- Modulo 5 – Casi pratici: L'adeguata verifica in situazioni pratiche quotidiane, Specifici Case Studies, Situazioni critiche tipiche nella gestione dell'adeguata verifica
- Modulo 6 – Profili sanzionatori e responsabilità: Il regime sanzionatorio del D.Lgs. 231/2007, Le principali fattispecie sanzionatorie amministrative, Modifiche significative nell'ongoing, Le responsabilità del soggetto obbligato e dei suoi esponenti, Le principali violazioni, L'importanza della formazione e della cultura AML
- Modulo 7 – La collaborazione passiva: adempimenti e procedure: Definizione e ambito della collaborazione passiva, L'obbligo di conservazione, Gli obblighi principali della collaborazione passiva, Gli obblighi di conservazione nella pratica, La risposta alle richieste di informazioni delle autorità
- Modulo 8 – Innovazione tecnologica e adeguata verifica digitale: La digitalizzazione del processo di adeguata verifica, RegTech e SupTech nell'adeguata verifica, Outsourcing e responsabilità, Le sfide dell'adeguata verifica nell'era digitale, Il nuovo cliente fintech
- Modulo 9 – Sintesi operativa: checklist e buone pratiche dell'onboarding e ongoing

Durata: 1h 45m

Valido ai fini: IVASS
MIFID2
OAM